

乘“丰”而上 智融科创

——恒丰银行科技金融服务粤港澳大湾区调研见闻



视觉中国图片

12月的粤港澳大湾区，创新活力依然澎湃。从制造装备核心技术攻坚到小微企业厂房扩建，从5G通信巨头的全产业链赋能到跨境企业的海外建仓布局……科技创新已成为粤港澳大湾区高质量发展的核心引擎。

中国证券报记者近日深入广州、深圳产业一线，探寻恒丰银行以金融赋能科技、驱动创新的深层逻辑：通过机制建设夯实敢贷愿贷基础，凭借专业能力打通能贷会贷路径，依托生态协同实现全周期陪伴。恒丰银行正为科技企业从破土而出到枝繁叶茂全程护航，书写“科技-产业-金融”良性循环的湾区实践答卷。

● 本报记者 李静



大族激光晶圆分选传输系统

本报记者 李静 摄

筑牢敢贷愿贷机制根基

科技型企业高科技、高风险、高收益、轻资产的“三高一轻”特征，曾是横亘在银行与企业之间的融资鸿沟——银行难以摸清企业的核心价值，企业难以突破银行的信贷门槛。“信息不对称很容易导致放贷端顾虑重重。”恒丰银行公司金融部科技金融负责人陆陶坦言，要破局，首要便是打消一线人员的顾虑。

为此，恒丰银行针对性搭建尽职免责机制。“只要贷前尽调、贷中管控、贷后跟踪全流程程序合规、履职到位，即便后续对企业风险评估出现偏差，相关人员也可免于追责。”陆陶介绍，该机制并非孤立运行，而是与总行科技金融重点任务、专项考核激励及FTP（内部资金转移定价）补贴政策联动，从制度层面激活经营部门敢贷底气与愿贷动力。截至2025年11月末，恒丰银行科技贷款余额较年初增长约10%，成为信贷结构转型的重要着力点。下一步，该行将聚焦能源金融、园区金融、港口金融等重点场景深化布局。

在园区金融领域，银行与园区的深度协同让敢贷愿贷有了更为坚实的基础。粤浦科技广州增城数创中心作为联东集团旗下硬科技集聚平台，聚焦智能装备制造、半导体等领域，其独创的“二优三审四有五大好”筛选体系，成为恒丰银行精准获客的“第一道过滤网”。

“这套体系既帮我们筛出真正有潜力的企业，也为银行后续融资审核提供了扎实基础，相当于提前做了一轮全面的背调。”增城数创中心项目负责人赵愈彬介绍，仅“三审”环节就层层把关：项目团队实地核查企业产研布局，核验过往三年实缴税收、专利等硬指标，通过水电用量、出货记录交叉验证经营真实性；集团总部复核图文视频资料，确保信息无掺假；政府部门最

终外审，核查产业契合度与产值税收兑现能力。

“园区首先接触企业，最先了解企业的经营状况、行业口碑等情况，结合园区的推荐，我们再去企业现场做深度尽调，使授信决策更精准。”恒丰银行广州分行普惠金融部总经理龙尤告诉记者。目前，该行已为增城数创中心24家小微企业投放贷款超1亿元，其中50%实现首贷突破。

深耕LED与便携式电源站领域16年的广州玛太电子便是上述举措的受益者。2024年公司因抵押资产不足遭遇首贷难题，恒丰银行量身定制766万元厂房按揭贷，助公司扩产增效。如今，玛太电子的产品已远销全球20余个国家和地区，正规划在美国建仓推广自有品牌。

夯实能贷会贷专业能力

如果说机制保障破解了“敢不敢贷、愿不愿贷”的顾虑，那么专业能力则决定了“能不能贷、会不会贷”。“科技型企业的财富不在厂房设备里，而在专利里、技术里、人才里。”恒丰银行深圳分行副行长吴延启的话，点破了科技金融与传统信贷的核心差异，“传统的银行融资模式是看过去、看押品、看报表，而我们现在是看技术、看产业、看未来。”

“我们要求团队不仅要懂金融，还要懂产业。”吴延启说，科技型中小企业的融资痛点具有共性：“很多都是三五人携手创业，轻资产运营。初期没什么营收，不像传统行业企业那样，有厂房、设备、土地可作为抵押物，他们往往租下几间办公室便开启创业之路。”

面对这类“重潜力、轻资产”的企业，恒丰银行的信任基础立足三点：一是深入研究行业趋势和企业未来潜力；二是精准测算信贷需求，搞清楚资金的具体用途，确保信贷投放有明确方向，不做盲目“输血者”；三是依托专利等核心资产建立双向信任，“企业愿意将其最具价

值的专利拿出来质押，这本身就是一种深度的信任和诚意。一旦专利因风险受损，企业将承受巨大损失，这就在信用之上，构建了一道实实在在的风险共担保障。”吴延启说。

即便是服务龙头科技企业，“懂行”依旧是不可或缺的前提。走进大族激光的生产基地，机器轰鸣声中，蓝色激光束在金属板材上精准游走，瞬间完成精密雕刻，置物架上整齐地摆放着待加工的部件。作为工业激光设备制造龙头企业，大族激光自身资金实力雄厚，但上下游中小企业的资金压力成为产业协同发展的痛点。“恒丰银行通过创新供应链融资模式，服务贯穿企业上下游。向上游，帮助供应商对票据进行融资贴现；向下游，为终端客户提供融资，资金直达大族激光账户。”大族激光副总裁王磊说。“核心企业不缺贷款，但它的上下游中小企业缺钱。我们做供应链金融，就是通过‘恒银E链’‘网络应收贷’等一系列线上产品，打通上下游资金链。”恒丰银行深圳分行公司金融部负责人白云飞补充道。

这一切的背后，离不开对产业的深度理解。当前，恒丰银行以储能、冷链物流、电气集群（区域电网及智能微电网）、人形机器人、低空经济等重点领域的行业策略研究为基础，主动链接产业链上下游客户，精准识别潜在科技金融业务。该行的目标是，力争为每个行业研究匹配一条成熟产业链条，实现业务快速上量，让“懂行”真正转化为服务科技企业的硬核实力。

构建共创共赢服务生态

不止于资金“输血”，恒丰银行以企业全生命周期需求为核心，构建“融资+融智”的综合金融服务体系，坚定做科技企业创新征途上的同行者。

“我们面临的核心挑战已非‘融资难’，而

是客户对金融服务‘个性化、综合化、高效率’的新要求。”恒丰银行表示。深圳作为科技创新的前沿阵地，汇聚了大量民营、初创及成长型科技企业。在这里，龙头企业引领产业升级，外向型经济特征尤为显著。“面对这样一群敢闯敢试、需求多元的企业，若只靠传统存贷业务，银行根本无法跟上企业创新脚步。”吴延启表示，唯有构建人才、产品、业务协同配套的综合服务体系，才能真正支撑企业从初创到壮大的全周期成长。

在生态资源对接方面，面对部分企业上市难度加大的现状，恒丰银行依托全国性客户网络，联动总行及投行部门搭建并购项目库，整合有意出售或并购的企业信息，打破区域壁垒，实现资源跨区域联通。“这类精准的信息服务有时比贷款更受企业青睐。”吴延启表示，与此同时，银行积极整合投行、PE、资管机构等资源，搭建交流与合作平台，助力企业对接资本、盘活资产、拓展战略合作，构建共赢生态。

在跨境服务领域，恒丰银行9月获批人民币跨境支付系统（CIPS）直接参与者以来，实现了跨境支付“点对点”直通处理，精简流程提升到账速度与结算体验；联合股东新加坡大华银行推出贸易直通车项目，为东南亚企业提供投融资一站式服务。深圳分行深度融入大湾区生态，加入“湾区跨境并购联盟”，联动境内外机构资源，为企业“走出去”提供并购融资等综合服务，助力出海企业跨越式发展。

“服务模式的创新永无止境，产品体系、人才队伍、服务理念都需要持续迭代升级。”吴延启分享未来规划，“我们将重点在投贷联动、资产证券化、并购金融等领域深耕，同时探索优先股、可转债、可交债等与资本市场紧密相关的金融工具，致力于构建更高效、更智能的‘股债贷一体化’综合金融服务体系，让金融服务精准匹配企业不同发展阶段的需求。”

促消费、扩内需 银行2026年工作部署高频词出炉

● 本报记者 石诗语

2025年中央经济工作会议深入分析当前经济发展形势，科学部署2026年经济工作任务，为做好明年经济金融工作提供了根本遵循和行动指南，为“十五五”开局锚定方向。

会议闭幕后，国有大行、股份行及区域性中小银行等各类金融机构迅速行动，召开党委扩大会议、专题会议等传达学习会议精神，结合自身职能定位研究部署贯彻落实举措，将会议精神融入经营管理各环节，在精准信贷投放、扩大内需、筑牢风险底线等关键领域凝聚共识，明确实施路径。

锚定主责主业

中央经济工作会议闭幕后，银行业第一时间掀起传达学习、贯彻落实会议精神的热潮，将思想和行动统一到党中央决策部署上来，切实把会议精神转化为服务实体经济的具体实践。

多家银行表示，要严格对标全国金融系统工作会议要求，将会议精神转化为推动2026年经营管理工作的具体行动，切实发挥金融在服务实体经济、培育新质生产力中的重要支撑作用。

工商银行、农业银行、中国银行、建设银行、交通银行、邮储银行六家国有大行纷纷召开党委扩大会议，传达学习中央经济工作会议精神。多家银行表态，要坚持稳中求进、提质增效，围绕防风险、强监管、促高质量发展金融工作主线，助力“十五五”开好局、起好步。例如，工商银行强调要发挥主力军作用，扎实做好金融“五篇大文章”，积极融入强大国内市场，全力支持扩大内需、科技创新、中小微企业等重点领域，精准服务“两重一薄”、制造业、区域协调、“双碳”引领、民生保障等，努力为群众多办实事。

股份行同步掀起学习热潮。光大银行要求，坚持金融服务实体经济的根本宗旨，密切跟踪宏观经济各项政策的落地节奏，紧盯中央经济工作会议提出的“八项重点任务”，持续加大对国家重大战略、重点领域和薄弱环节的金融供给，做好金融“五篇大文章”，全力支持因地制宜发展新质生产力。浙商银行根据自身定位，提出要提高站位，高效服务全省经济社会发展大局。

此外，绍兴银行、金台农商行、广西农商联合银行等区域性中小银行也迅速跟进，立足“地缘近、人缘熟、决策快”的优势，纷纷召开专

题会议部署落实举措，提出要聚焦本地实体经济需求，重点加大对中小微企业、个体工商户、乡村振兴等领域的信贷支持力度，将会议精神转化为深耕本地、服务地方发展的具体行动。

聚焦首要任务

在会议部署的明年八项重点任务中，“坚持内需主导，建设强大国内市场”居首。这也是“扩内需”连续四年被放在重要位置。

紧扣会议部署，促消费、扩内需成为银行2026年工作部署中的高频词，各家银行纷纷结合自身优势明确信贷支持举措。

农业银行表示，要围绕坚持内需主导和建设强大国内市场，全面对接“两新”政策和“两重”项目，靠前做好提振消费和稳投资重大项目信贷投放；邮储银行表示，要全力支持扩大内需，服务提振消费专项行动、城乡居民增收计划，加大消费贷款投放力度。

在突出主责主业、协同扩大内需方面，多家银行明确将提供全链条金融解决方案，重点支持科技创新、中小微企业、外贸发展等关键领域，形成扩内需、促发展的合力。

建设银行强调，要统筹落实投资于物和投

资于人紧密结合的部署要求，加快升级产品服务体系，深入推进消费金融专项行动，更好满足人民群众多样化差异化的金融需求，支持扩大有效投资，助力做强国内大循环。中国银行强调加快提升全球布局能力和国际竞争力，积极服务高质量共建“一带一路”、自贸区（港）建设、贸易投资一体化发展，加快推进人民币国际使用，助力深化改革扩大开放。交通银行要求，高效服务稳外贸，支持上海国际金融中心建设，带动提升对海南自由贸易港及其他自贸区的服务能力，进一步打造跨境、离岸金融特色，持续助力扩大高水平对外开放。

统筹发展和安全

中央经济工作会议将“坚持守牢底线，积极稳妥化解重点领域风险”列为“八个坚持”重要内容，着重强调要更好统筹发展和安全，为金融行业风险防控工作划定了重点、明确了要求。银行业深刻领会会议精神，将风险防控作为经营发展的永恒主题，从重点领域防控、机制体系完善、政策协同联动等多方面部署未来工作，坚决守牢不发生系统性金融风险的底线。

农业发展银行强调，持续强化合规意识和

风险意识。要树立和践行正确政绩观、业绩观，树牢合规稳健发展理念，坚决不触碰“三条红线”，有效防范化解重点领域风险。要深入推动规范化精细化管理三年行动，以自身的安全稳定筑牢安全防线。

光大银行要求，要有力有序有效做好2026年金融重点工作。一是有力有序防范化解重点领域风险。切实提高政治站位，坚定履行风险防控首位主责，着力化解存量风险，坚决遏制增量风险，加大不良资产清收力度，牢牢守住不发生系统性金融风险的底线。全行各单位要坚决扛起化险和发展责任，班子成员特别是“一把手”要对本单位风险情况做到心中有数，全力以赴做好风险防范化解工作。

中泰证券银行团队认为，在今年中央经济工作会议中，针对中小金融机构的表述，从过往的“风险化解”段落移至“改革攻坚”段落，一方面表明中小金融机构风险总体已得到有效控制，另一方面首次在中央经济工作会议中提出“深入推进中小金融机构减量提质”，进一步明确了中小金融机构改革的方向，下一阶段中小金融机构兼并重组的步伐或将进一步加快。在此基础上，预计金融机构的竞争格局将进一步优化，信贷增长和息差表现的合理性将得到增强。

山东交行：“科创齐鲁贷”精准赋能 助力科技企业跑出创新“加速度”

日前，交通银行山东省分行通过其特色金融产品“科创齐鲁贷”，为山东省一家国家级专精特新“小巨人”企业提供1000万元纯信用贷款支持，有效缓解了该企业在研发与产能升级中的资金压力，以金融活水精准滴灌科创领域，助力山东实体经济高质量发展。

针对科技型企业轻资产、高成长的特点，交通银行山东省分行创新推出“科创齐鲁贷”，综合运用企业纳税、销售收入、订单、科技

奖补、人才资质、科创资质六大特色核额方式，实现对科技型企业精准画像，灵活满足不同成长周期科技型企业的融资需求。

该企业是山东省内一家集新能源车研发、生产制造、产品销售和维修服务为一体的国家级专精特新“小巨人”企业，成功研发出首台蓄电式新能源智能机车，依托高效永磁变频驱动技术及智能控制技术，实现了低噪音、零排放和显著的节能效益，填补了相关领域空

白。随着业务拓展与技术迭代，企业在核心部件研发、生产线升级及市场拓展等环节急需资金支持，资金缺口成为制约企业加速发展的关键瓶颈。

交通银行日照分行了解到企业融资需求后，迅速组建专项服务团队，深入企业调研技术实力、研发进展及经营规划，结合企业科创属性，精准匹配“科创齐鲁贷”产品。服务过程中，分行简化审批流程，优化办贷环节，仅用时3个

工作日便完成从需求对接、方案定制到额度审批全流程，成功为企业投放纯信用贷款1000万元，及时填补企业研发与产能升级资金缺口。

“交行的科技金融服务精准又高效，纯信用授信支持快速解决我们技术研发和产能扩张的资金难题，为企业后续核心技术突破、市场布局推进吃下‘定心丸’。”该企业负责人表示。

据悉，自“科创齐鲁贷”推出以来，已累计服务科技型企业超过两千户，发放贷款超百亿

元，先后荣获山东省2025“好品金融”科技金融创新产品、2024年度山东省支持经济高质量发展优秀金融创新产品、济南市科技金融十大引领示范项目等荣誉称号。

交通银行山东省分行表示，未来将继续深化科技金融服务机制，丰富产品体系，持续为山东省科技创新与产业升级注入金融动能，助力打造具有竞争力的科创高地。